

## Финансовые пирамиды: вкладчики и компенсации

---

*Число пострадавших в результате финансовых махинаций 90-х годов прошлого столетия исчисляется миллионами. Прошли годы, но, к сожалению, финансовые пирамиды никуда не исчезли. Они продолжают функционировать в сферах инвестирования, строительства жилья, страхования, продажи услуг, даже трудоустройства. И многие граждане по-прежнему верят мошенникам и отдают им последние деньги. Автор статьи подробно объясняет, как избежать обмана и отличить финансовую пирамиду от добросовестной компании, а также как и куда следует обращаться за компенсацией, если вы все-таки вложили деньги и потеряли их.*

---

### Что такое финансовая пирамида?

Жизнь пирамиды можно условно разделить на три этапа. Сначала в компанию поступают большие вложения. Значительная часть этих денег сразу уходит в карман организаторов. Затем – на втором этапе – вкладчики обращаются в пирамиду за получением процентов. В некоторых случаях им выплачивают часть обещанных денег. Но чаще всего долг пирамиды растет с невероятной скоростью. Последний этап – пирамида объявляет себя банкротом. Финансовая пирамида неизбежно погибает, а вместе с ней пропадают все вклады. Становясь членом такой организации, вы заведомо проигрываете.

Финансовых пирамид существует огромное множество. Рассмотрим три самых распространенных вида.

Первый вид – «клубы». Чаще всего о них можно услышать от знакомых. Человеку обещают высокий доход, но перед этим предлагают заплатить большой вступительный взнос. Новички вносят деньги, за счет которых и получают доход другие участники. В определенный момент выплаты прекращаются, а клуб исчезает. В результате полученная вкладчиками сумма гораздо ниже первоначального вклада. Люди, которые пришли в эту компанию позже всех, остаются ни с чем.

Второй вид – финансовые пирамиды, замаскированные под инвестиционные компании. Подобные организации часто обнаруживаются среди религиозных школ и сект. Мошенники воздействуют на новичков разными способами: уговорами, внушением, запугиванием. Инвестиции объясняют необходимостью продолжения «благотворительного дела». Но взносы не идут на благотворительность, а перечисляются на счета организаторов.

Третий вид – так называемая «продажа» товаров. О возможности покупки человек узнает через Интернет или бумажный каталог. Ему



предлагается купить какую-то вещь по очень низкой цене. А если он привлечет к покупке кого-то еще, то получит товар абсолютно бесплатно. Клиент платит, но либо ничего не получает, либо ему доставляют некачественную продукцию. Выяснить, кто именно получил деньги, бывает очень сложно. Следует помнить, что финансовая пирамида не производит реальных товаров и услуг. А если и производит, то по рыночной цене, которая гораздо ниже той, что называется покупателю.

В таких компаниях каждое действие продумано до мелочей. Особый упор делается на психологическое воздействие. В ход идут самые разнообразные способы. Это могут быть заверения юристов, психологов, гипноз, обещания хорошей жизни. Схемы убеждений прорабатываются детально, используются подставные лица. А деньги изымаются так быстро, что человек не успевает понять, что произошло. Главное орудие мошенников – доверчивость.

Вы чувствуете, что начинаете терять бдительность? Немедленно прекращайте разговор и уходите. Если подозрения не оправдаются, всегда можно вернуться.

### Как уберечь свои деньги от мошенников?

А сейчас давайте попробуем определить признаки, по которым можно распознать финансовые пирамиды.

1. Обещания необыкновенно выгодных условий даже при минимальных вложениях.
2. Требование постоянного привлечения новых клиентов, ведь без них пирамида не будет расти.
3. Большое количество участников. Никто не знает, сколько людей вложили свои деньги.
4. Условия вступления – внесение денег и привлечение новых вкладчиков.
5. У пирамиды нет других клиентов, кроме самих вкладчиков. Вам никогда не покажут ее покупателей, поставщиков, посредников.
6. Немедленное требование денег. Вам никогда не дадут времени для размышления: ведь, оценив ситуацию, вы сможете спокойно подумать, посоветоваться с родными – и отказаться.

Наличие хотя бы одного из перечисленных признаков должно вас насторожить. Всегда сохраняйте бдительность при работе с деньгами! Обязательно внимательно изучите договор. В нем должно быть указано, на каких условиях и под какие гарантии вы отдаете свои деньги. Ни в коем случае не подписывайте финансовые документы сразу, в день предложения. Только мошенник будет настаивать на незамедлительном вкладе.

Если случилось так, что вы все же стали жертвой пирамиды, обращайтесь в прокуратуру. Статья 159 Уголовного кодекса РФ определяет мошенничество как «хищение чужого имущества или приобретение права на него путем обмана или злоупотребления доверием». В суде нужно будет предоставить документы, удостоверяющие вложения. Большим плюсом будет привлечение свидетелей или таких же потерпевших от действий финансовой пирамиды.

**Кто занимается выплатой компенсаций?**

Знание принципа действия финансовых пирамид, безусловно, поможет избежать ошибок в будущем, но что делать вкладчикам, уже потерявшим свои средства в 90-е годы? Такие граждане имеют право на получение компенсации, конечно, с учетом того, что они сохранили «ценные бумаги» лопнувших компаний.

Более десяти лет назад в России начались компенсационные выплаты по вкладам в финансовые пирамиды. В 1995 году Президент России Борис Ельцин подписал указ, который заложил основы действующей компенсационной системы. Был создан Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров. Его учредителями со стороны государства стали Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом и Российский фонд федерального имущества, а со стороны общественности – всероссийская ассоциация общественных объединений по защите прав вкладчиков и акционеров «Вкладчики России», межрегиональная общественная организация «Ассоциация частных инвесторов», общественная организация «Ассоциация по защите прав вкладчиков ИЧП «Властилина».

Надзор над деятельностью фонда осуществляет попечительский совет. В его состав входят по одному представителю от каждого из учредителей. Исключительной компетенцией попечительского совета, согласно уставу фонда, является определение категорий обманутых вкладчиков, которым должны осуществляться компенсационные выплаты, а также порядка определения размера компенсационных выплат. Информация формируется на основании сведений, предоставляемых государственными, правоохранительными и судебными органами, а также инициативными группами, общественными организациями и объединениями вкладчиков и акционеров.

Изначально основным источником выплат были средства, поступавшие от приватизации. Но вскоре стало очевидно, что при ущербе, который оценивался в десятки триллионов рублей, полностью рассчитаться со всеми пострадавшими только за счет этих денег вряд ли удастся. Поэтому было принято решение передать средства фонда в доверительное управление для увеличения капитала. Тендер на управление выиграла две наиболее авторитетные управляющие компании. Вскоре за счет мастерской работы на фондовом рынке активы фонда были увеличены в несколько раз. Начиная с 2001 года организация ничего не получает из внешних источников и производит выплаты только за счет прироста собственных средств, вложенных в ценные бумаги.

---

**Какие категории вкладчиков имеют право на компенсацию?**

В соответствии с решением попечительского совета от 22 августа 1997 года фонд стал проводить компенсационные выплаты обманутым вкладчикам – инвалидам Великой Отечественной войны (ВОВ) I группы. Позже попечительский совет принял решение о начале компенсационных выплат не только вкладчикам – инвалидам ВОВ I группы (I категория), но также вкладчикам из других социально незащищенных категорий.

В марте 2006 года было принято решение об увеличении максимального размера компенсации до 10 тыс. руб., а ветеранам и инвалидам



ВОВ – до 50 тыс. руб. Кроме того, право на получение компенсации получили наследники умерших вкладчиков – либо назначенные завещанием, либо наследники по закону первой очереди.

Список фирм, по которым проводятся выплаты, регулярно пополняется. Фонд постоянно собирает сведения о компаниях, в отношении руководителей которых возбуждены уголовные дела или ведется гражданское судопроизводство.

Фонд обеспечивает общественные организации и региональные фонды методическими и информационными материалами и с их помощью выявляет новую информацию о мошеннических компаниях и активах, о вкладчиках и акционерах, чьи права на финансовом или фондовом рынке были нарушены.

В Москве регистрацию вкладчиков для получения компенсаций из средств Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров ведет некоммерческий фонд «Центр инвестиционного просвещения». Если вы – не житель Москвы, то узнать, какая компания занимается компенсационными выплатами, вы можете либо в администрации своего города, либо на сайте фонда в Интернете: <http://www.fedfond.ru/>.

Следует понимать, что организации, совершающие выплаты, – это всего лишь посредники между государством и вкладчиками. Никакого отношения к компаниям-мошенникам, включенным в список фонда, они не имеют.

### Каким образом получить компенсацию?

Итак, для того чтобы получить компенсацию, необходимо обратиться в некоммерческий фонд «Центр инвестиционного просвещения». Там следует написать заявление установленной формы и предоставить документы, подтверждающие ваше право на получение компенсации. Для регистрации при себе нужно иметь:

- √ паспорт и его ксерокопию (страницы паспорта, содержащие сведения о вкладчике пирамиды: ФИО., год рождения, прописка, данные старого паспорта);
- √ подлинники договоров по компаниям;
- √ сберегательную книжку Сбербанка России и ее ксерокопию (лист с банковскими реквизитами).

Ветеранам ВОВ необходимо предоставить удостоверение, а вдовам/вдовцам вкладчика – свидетельство о браке и свидетельство о смерти вкладчика.

Если по вашему делу проводилось судебное разбирательство, то дополнительно предоставляются следующие документы:

- √ копия договора с компанией;
- √ решение суда и/или оригинал исполнительного листа, подтверждающие сумму вклада без процентов.

Если документы поданы в ликвидационную комиссию:

- √ заверенная копия договора с компанией;
- √ выписка из реестра ликвидационной комиссии.

Сумма начисленной компенсации поступает на ваш счет в Сбербанке России. Средства приходят на счет в среднем в течение пяти – семи месяцев после подачи заявления.

**Что такое список обанкротившихся компаний?**

Список обанкротившихся компаний, по которым вы можете получить компенсацию, насчитывает более 460 наименований. Что делать, если вы не нашли в данном реестре компанию, вкладчиком которой являлись?

Включение той или иной организации в список компаний, по которым осуществляется компенсация, происходит на основании документов, переданных инициативной группой попечительскому совету Федерального общественного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров. Другими словами, вам необходимо создать инициативную группу и обратиться в суд с коллективным иском. Скорее всего, суд признает вашу компанию обанкротившейся, а вас и ваших товарищей по несчастью – пострадавшими вкладчиками. Затем решение суда следует предоставить в Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров, чтобы включить вашу компанию в реестр организаций, по которым проводятся компенсации.

---

*Итак, подведем итоги. Финансовая пирамида – это проект, в который обманым путем привлекаются денежные средства людей, не подозревающих о мошеннической природе такого проекта. Когда доходность такой псевдокомпании становится ниже, чем расходы на привлечение новых вкладчиков, пирамида прекращает свое существование. Закономерный итог такой ситуации – банкротство проекта и убытки тех, кто вложил деньги в последнюю очередь. Чтобы не стать жертвой финансовой пирамиды, необходимо внимательно относиться к своим сбережениям, не вкладывать их в сомнительные проекты, обещающие мгновенную прибыль. Если средства все-таки потеряны, следует обращаться в прокуратуру. Если у вас сохранились документы, подтверждающие участие в пирамидах 90-х годов прошлого столетия, вы имеете право на получение компенсации. Москвичи могут обратиться в некоммерческий фонд «Центр инвестиционного просвещения», а жители других городов – в региональные фонды.*

